

## АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР КАТЕГОРИИ АУДИТА И ОБОСНОВАНИЕ ПОНЯТИЯ «АУДИТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ»

**В.Б. Малицкая**

*ГОУ ВПО «Воронежский филиал Российского государственного торгово-экономического университета», г. Воронеж*

**Ключевые слова и фразы:** аудит, сущность и содержание; аудируемое лицо; бухгалтерская финансовая отчетность; достоверность; ведение бухгалтерского учета; независимая проверка; финансовые активы.

**Аннотация:** В статье рассматривается влияние аудита на качество представляемой бухгалтерской финансовой отчетности, дается обзор точек зрения отечественных и зарубежных экономистов на понятие аудита и формулируется собственный взгляд на эту категорию и на понятие аудита финансовых активов.

На усиление контроля качества бухгалтерской отчетности указано в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, где отмечается, что «Как показывает отечественная и зарубежная практика, важнейшим элементом обеспечения качества бухгалтерской отчетности является действенный контроль качества». В соответствии с приоритетными направлениями реформирования бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу до 2010 г., обозначенными в национальной Концепции развития, основой системы контроля должен быть аудит. Таким образом, аудит на современном этапе становится одним из основных инструментов развития и повышения качества бухгалтерского учета и отчетности [20].

В настоящее время проявляется повышенный интерес различных субъектов рынка к финансовым активам как некоему индикатору эффективной деятельности, финансовой устойчивости и стабильности организации. Отмеченные обстоятельства характеризуют условия, в которых особенно актуальными становятся вопросы, связанные с получением достоверной информации о величине финансовых активов организации посредством качественно проведенного независимого аудита в целях повышения на его основе эффективности принятия решений.

Вопрос о необходимости аудита в Российской Федерации возник с началом рыночных преобразований, когда появилась потребность в объективной, качественной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организаций при принятии управленческих решений. Понятие «аудит» относится к числу категорий, которые применяются в целом ряде правовых актов. Однако употребление данного термина в нормативных источниках не всегда соответствует истинному его определению. Следовательно, прежде всего, представляется целесообразным определиться с понятием аудита и его ролью в системе функционирования экономических субъектов.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 07.08.2001 г. определял аудит следующим образом – это «предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей». Это определение характеризует аудит как предпринимательскую и независимую проверку.

В данном определении присутствуют две категории: аудит и аудиторская деятельность. И в новом Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ аудит определяется как «независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности», а аудиторская деятельность (аудиторские услуги) рассматривается как «деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами» [24].

Практически такое же определение формулируют А.Д. Шермет и В.П. Суйц [31], а также Комитет по аудиторской деятельности Великобритании, который предложил определение аудита как независимое рассмотрение специально назначенным аудитором финансовых отчетов организации и выражение мнения о них при соблюдении правил, установленных законом [1]. В специальной литературе понятие аудита трактуется большинством авторов аналогично законодательно прописанному. Однако аудит как предпринимательскую деятельность выделил

коллектив авторов (В.П. Суйц, А.Н. Ахметбекова, Т.А. Дубровина), который полагает, что «Аудит – это лицензируемая предпринимательская деятельность аттестованных независимых юридических лиц (аудиторских компаний и отдельных аудиторов) – законных участников экономической деятельности, направленная на подтверждение достоверности финансовой, бухгалтерской и налоговой отчетности...» [6]. Это определение сужает понятие аудита, характеризуя его как лицензируемую предпринимательскую деятельность. Вместе с тем, замечание, указывающее на независимость аудиторов, представляется нам вполне справедливым.

На независимость аудита обращают внимание В.И. Подольский, А.А. Савин и Л.В. Сотникова в формулировке которых отмечается: «аудит – независимая экспертиза состояния бухгалтерского учета, финансовых отчетов и бухгалтерских балансов» [7], а в следующем учебном пособии они считают, что «аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей» [25]. Такой же точки зрения придерживается и И.Н. Белый, утверждая, что

аудит – это «независимая экспертиза финансовых отчетов и бухгалтерских балансов. Его цель – проверить достоверность балансов и финансовой отчетности предприятия (фирмы), а также установить правильность ведения бухгалтерского учета» [5].

Андреев В.Д. предлагает следующее определение аудита – «...это независимая экспертиза и анализ публичной финансовой отчетности хозяйствующего субъекта уполномоченными на то лицами (аудиторами) с целью определения ее достоверности, полноты и соответствия действующему законодательству и требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности» [3]. В данном определении, на наш взгляд, имеет место некоторый повтор: экспертиза, анализ отчетности, соответствие действующему законодательству и требования, предъявляемые к ее составлению. Хотя можно ограничиться достоверностью бухгалтерской финансовой отчетности.

Данилевский Ю.А. представляет аудит как «независимую проверку годовой финансовой отчетности, составленной хозяйствующими субъектами в соответствии с Законом о бухгалтерском учете, с целью установить достоверность, полноту, точность отражения активов, обязательств, собственных средств и финансовых результатов» [13]. Еще более расширяет это понятие Зубарева Е.П., отмечая, что «аудит – не только проверка финансовой и налоговой отчетности на предмет соблюдения законодательства, а в первую очередь проверка финансовой отчетности на соответствие ряду других критериев, а именно полнота информации, представленной в финансовой отчетности, соблюдение требуемых прав и обязательств, правильная оценка представленной финансовой информации...» [17]. В этом определении не понятно, что автор имел в виду, когда пишет о соблюдении прав, обязательств и оценки.

Ивашкевич В.Б. аудит рассматривает в более широкой трактовке и считает, что он «представляет собой особого рода системное исследование, проверку с последующим информированием о ее результатах тех, кто был их инициатором» [18]. В данном определении автор не раскрывает, что подвергается исследованию и проверке.

В свою очередь, Л.Т. Гиляровская и В.А. Ситникова также обращают внимание на то, что «аудит – это компетентное исследование...». Далее в определении дается замечание, указывающее на цель проведения аудита «на основе соблюдения действующих стандартов и положений по избранным направлениям в целях разработки внешними и внутренними пользователями управленческих решений» [11].

Ковалева О.В., Константинов Ю.П. [9] под аудитом бухгалтерской отчетности понимают выражение мнения о достоверности такой отчетности.

Комитет по основным принципам аудита Американской ассоциации по бухгалтерскому учету и Американский институт присяжных бухгалтеров предлагают следующее определение аудита «...системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты «заинтересованным пользователям» [26]. Дж. Робертсон связывает аудит с информационными рисками как «процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовой отчетности» [26]. Это определение охватывает все многообразие видов и целей аудиторской проверки. Следовательно, можно предположить, что аудит может проводиться и по другим объектам бухгалтерского учета, что, на наш взгляд, является правильным.

Аудит достоверности отчетности является ключевым звеном бухгалтерской отчетности, как части системы управления считает Дипиаса С. и Экклз Р. [15].

Анализируя определения, полученных из зарубежных источников, можно выделить ключевые термины, которые характеризуют и помогают лучше понять сущность аудита: компетентность и

независимость аудитора, оценка информации на соответствие установленным критериям, сообщение о результатах. Таким образом, за рубежом аудит имеет большое значение при подтверждении интересов пользователей в получении качественной информации. Такого же мнения придерживаются Голосов О.В. и Гутцайт Е.М., которые отмечают что аудит, в отличие от бухгалтерского учета, представляет сегодня из себя то звено, ухватившись за которое, можно существенно повысить достоверность бухгалтерской отчетности [12].

По мнению Скобарра В.В. «аудит – это рассмотрение независимым аудитором бухгалтерской отчетности организации и выражение мнения и степени их достоверности и соответствия нормам, установленным законом» [29]. Гораздо позже, определяя сущность аудита и его экономическую обусловленность, Скобарра В.В. отмечает, что аудит представляет собой независимый контроль деятельности проверяемого предприятия. Подтверждая достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудитор предоставляет объективную информацию для заинтересованных внешних и внутренних ее пользователей. Имея достоверную информацию о финансово-хозяйственной деятельности организации, пользователи могут принимать правильные и эффективные решения [8].

А. Арнс, Дж. Лоббек придерживаются мнения того, что «аудит – это процесс, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям» [4]. В данном определении авторы делают акцент на том, что аудит проводит независимый работник, не указывая, однако, на то, привлекается ли он из числа сотрудников проверяемой организации или со стороны. Они определяют внешний аудит как «...проверку, результатом которой является формирование мнения о верности и объективности финансовой отчетности».

Как процесс рассматривает аудит и Т.М. Рогуленко. Она представляет его как «систематический процесс сбора и оценка свидетельств об экономических действиях и событиях с целью определения степени их соответствия установленным критериям и представление результатов проверки заинтересованным пользователям» [27]. Здесь ничего не сказано о достоверности бухгалтерской отчетности. И, на наш взгляд, не раскрывает сущность аудита.

Камышанов П.И. определяет аудит как «...независимую экспертизу финансовой отчетности» [19]. Подобные определения аудита, на наш взгляд, содержат некую ограниченность в раскрытии понятия, поскольку формирование мнения исключительно о достоверности финансовой отчетности может быть буквально сведено к сверке учета и отчетности и правильности классификации в отчетности информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета. Представляется, что необходимым и весьма существенным моментом, подлежащим включению в определение «аудит», является также подтверждение порядка ведения бухгалтерского учета на соответствие требованиям действующего законодательства.

Некоторыми авторами высказываются представления об аудите как о «...процессе проверки ведения бухгалтерского учета на предприятиях и учреждениях с точки зрения его достоверности и справедливости» [30] либо как о «...совокупности действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов...непосредственно предметом проверок выступает прибыль, доходы, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и фонды» [28]. Означенные понятия не раскрывают такую значимую сторону аудита как выражение мнения о достоверности финансовой отчетности.

Р.А. Алборовым, С.М. Концевой дается определение аудиторской деятельности, которая «представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и др. финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также сопутствующих аудиту услуг» [2]. Нам представляется, что здесь дано не совсем удачное определение, поскольку перечисляются предметы проверок с точки зрения документации и объектов проверок. Кроме того, авторы дают определение не аудиту, а аудиторской деятельности. Далее они представляют аудит как процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей бухгалтерской отчетности и установления эффективности и целесообразности системы управления и других систем хозяйственного механизма экономического субъекта [2]. Приведенное определение лишь отчасти отражает изучаемое понятие, поскольку автором к аудиту причислено установление эффективности и целесообразности системы управления и других систем хозяйственного механизма экономического субъекта, констатируя уже результат проведения аудита.

Как деятельность рассматривают аудит Мерзликина Е.М. и Никольская Ю.П. Так, они считают, что «аудит представляет собой деятельность по сбору доказательств в отношении соответствия свойств (характеристик) выбранного объекта наблюдения общепризнанным критериям, в результате которой формируется профессиональное суждение относительно степени этого соответствия, подлежащее оглашению в соответствующей среде, в том числе публичному оглашению через средства массовой информации или специальные издания» [22]. В данном определении неизвестен объект аудита, по нашему мнению, он трактуется в более широком плане и распространяется на все виды деятельности организации, а не только на бухгалтерский учет и бухгалтерскую финансовую отчетность. Кроме того, авторы не поясняют, что представляет собой «соответствие свойств объекта».

Миронова О.А. и Азарская М.А. предлагают рассматривать аудит как «вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта (самостоятельного хозяйственного подразделения) или касающихся информации о таком положении и функционировании, и осуществляемый компетентным независимым лицом, которое, исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования» [23]. В этом определении ничего не сказано об объекте и предмете аудита, о бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

Зачастую понятие «аудит» трактуется посредством абстрактных формулировок, при которых очень сложно выделить единый подход к определению терминов и критериев классификации видов аудита. В частности, аудит представляется как «...процесс, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям» [16]. Таким образом, здесь акцентируется внимание, как на процесс, так и на цели аудита.

Как процесс рассматривают аудит ряд отечественных авторов (Данилевский Ю.А., Шапигусов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В.), ограничивая данный процесс сбором аудиторских доказательств, касающихся только финансового положения хозяйствующего субъекта. Они считают, что аудиторская проверка – это «процесс сбора, оценки и анализа аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту, имеющий своим результатом выражение мнения аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого субъекта» [14].

Институт присяжных бухгалтеров Шотландии (ICAS) в понятие аудита включает методическую составляющую и рассматривает его как «комплекс методов, направленных на установление эффективности и целостности системы управления, точности финансовых отчетов» [10].

Наиболее широко трактует понятие «аудит» Лапин Е. Его точка зрения состоит в том, что «аудит – это предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств экономических субъектов, а также оказанию аудиторских услуг: постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление деклараций о доходах, бухгалтерской отчетности, анализ хозяйственно-финансовой деятельности, оценка активов и пассивов организации, консультации по вопросам финансового, налогового, банковского и иного предпринимательского законодательства РФ, проведение обучения по профилю своей деятельности» [21]. В данном определении по сути дела дается определение аудита, аудиторской деятельности, приводится перечень аудиторских услуг и предмета аудита. Хотя, по нашему мнению, аудиту могут подвергаться любые объекты бухгалтерского учета.

На основании приведенных выше определений аудита автору видится следующая формулировка данного понятия, раскрывающая генезис аудита как специфического социально-экономического явления и его роль в системе функционирования экономических субъектов.

*Под аудитом бухгалтерской финансовой отчетности* понимается процесс компетентной, независимой проверки аудиторскими организациями или индивидуальными аудиторами правильности ведения бухгалтерского учета аудируемым лицом на предмет его соответствия действующему законодательству в целях выражения мнения о достоверности и полноте экономической информации, отраженной в бухгалтерской финансовой отчетности, при соблюдении правил ее составления, а также оценка непрерывности и эффективности деятельности аудируемого лица в обосновании среднесрочной перспективы развития организации.

Что касается понятия «аудит финансовых активов», то наш взгляд, его можно сформулировать следующим образом. *Под аудитом финансовых активов* понимается процесс

компетентной, независимой проверки аудитором правильности ведения аудируемым лицом бухгалтерского учета операций с финансовыми активами в разрезе составляющих элементов финансовых активов на предмет его соответствия действующему законодательству с целью выражения мнения аудитора о полноте и достоверности информации, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности и на счетах бухгалтерского учета, разработка и выдача рекомендаций по улучшению организации системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля компонентов финансовых активов.

Авторские определения, по нашему мнению, увязывает текущий аудит (прошлой деятельности) с будущим, стратегическим аудитом, отражая предмет, объект, цель аудита и его результат.

### *Список литературы*

1. Адамс, Р. Основы аудита: пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1995. – 398 с.
2. Алборов, Р.А. Основы аудита : учеб. пособие / Р.А. Алборов, Л.И. Хоружий, С.М. Концевая. – М. : Изд. «Дело и Сервис», 2001. – 224 с.
3. Андреев, В.Д. Практический аудит. – М. : Экономика, 1994. – 368 с.
4. Арнс, А. Аудит / А. Арнс, Дж. Лоббек : пер. с англ. / гл. редактор Я.В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 1995. – 560 с.
5. Аудит и ревизия : справ. пособие / под ред. И.Н. Белого. – Минск : ООО «Мисанта», 1994. – 221 с.
6. Аудит: общий, банковский и налоговой: учеб. / под ред. В.П. Суйца. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 67 с.
7. Аудит : учеб. / под ред. В.И. Подольского. – 3-е изд. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2004. – 583 с.
8. Аудит : учебник для вузов / [В.В. Скобарра, Г.И. Пашигорьева, О.Л. Островская и др.] : под ред. В.В. Скобарра. – М. : Просвещение, 2005. – 479 с.
9. Аудит: учеб. пособие / Под ред. О.В. Ковалевой. – М. : Издательство ПРИОР, 2002. – 320 с.
10. Бычкова, С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика / С.М. Бычкова. – СПб. : Издательство «Лань», 2000. – 320 с.
11. Гиляровская, Л.Т. Аудит собственного капитала: методология и методика / Л.Т. Гиляровская, В.А. Ситникова. – Воронеж : Изд-во Воронежского государственного университета, 1997. – 168 с.
12. Голосов, О.В. Достоверность бухгалтерской отчетности и аудит / О.В. Голосов, Е.М. Гутцайт // Аудитор. – 2006. – №2.
13. Данилевский, Ю.А. Аудит промышленных акционерных обществ / Ю.А. Данилевский. – М. : Финстатинформ, 1995. – 78 с.
14. Данилевский, Ю.А. Аудит: учеб. пособие / Ю.А. Данилевский, С.М. Шапигусов, Н.А. Ремизов, Е.В. Старовойтова. – М. : ИД ФБК – ПРЕСС, 2000. – 544 с.
15. Дипиаза, С. Будущее корпоративной отчетности. Как вернуть доверие общества / С. Дипиаза, Р. Экклз. – М. : Альпина Паблишер, 2003.
16. Дряхлов, В.В. Организация аудиторской деятельности в России : автореф. дис. ... канд. эк-х наук / В.В. Дряхлов. – М., 1997.
17. Зубарева, Е.П. Приведение российского аудита в соответствии с Международными стандартами аудита. Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в кредитной организации / Е.П. Зубарева. – 2006. – №5.
18. Ивашкевич, В.Б. Практический аудит : учеб. пособие / В.Б. Ивашкевич. – М. : Магистр, 2007. – 286 с.
19. Камышанов, П.И. Практическое пособие по аудиту / П.И. Камышанов. – М. : ИНФРА-М, 1998. – 382 с.
20. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу. Приказ Минфина РФ от 01.07.2007г. №180
21. Лапин, Е. Ревизия аудитора по уголовным делам / Е. Лапин // Законность. – 1998. – №9.
22. Мерзликина, Е.М. Аудит : учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Е.М. Мерзликина, Ю.П. Никольская. – М. : ИНФРА-М, 2008 – 368с.
23. Миронова, О.А. Аудит: теория и методология : учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О.А. Миронова, М.А. Азарская. – 3-е изд. испр. и доп. – М. : Омега-Л, 2007. – 248 с.
24. Об аудиторской деятельности : ФЗ от 30.12.2008 г. №307-ФЗ.

25. Подольский, В.И. [и др.] Международные и внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности : учеб. пособие / Под ред. проф. В.И. Подольского. – М. : Вузовский учебник, 2006. – 302 с.
26. Робертсон, Дж. Аудит : пер. с англ. / Дж. Робертсон – М. : КPMG. Аудиторская фирма «Контакт», 1993. – 496 с.
27. Рогуленко, Т.М. Аудит : учебник / Т.М. Рогуленко.– Изд. с изм. – М. : Экономистъ, 2005. – 383 с.
28. Родионова, В.М. Финансы / В.М. Родионова[и др.]. – М. : Финансы и статистика. – 1994. – 376 с.
29. Скобарра, В.В. Аудит: методология и организация / В.В. Скобарра. – М. : Изд-во «Дело и сервис», 1998. – 576 с.
30. Угольников, К.Л. История аудита / К.Л. Угольников // Контроллинг. – 1991. – №1. – с. 77–81.
31. Шеремет, А.Д. Аудит : учебник. – 5-е изд. перераб. и доп. / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц.– М. : ИНФРА-М, 2006. – 448 с.

### **Analytical Review of Audit Category and Grounding of Notion «Financial Assets Audit»**

**V.B. Malitskaya**

*Voronezh Branch of Russian State Trade and Economics University, Voronezh*

**Key words and phrases:** audit; essence and content; auditee; accounting financial statements; validity; accounting record keeping; independent verification; financial assets.

**Abstract:** The paper studies the effect of audit on the quality of the presented accounting and financial statements; it presents the review of foreign and domestic economists' views on the notion of audit; the view on this category and the notion of financial assets audit are formulated.